

FATF



EAG

中国反洗钱和反恐怖融资 工作成效显著

——获金融行动特别工作组充分肯定

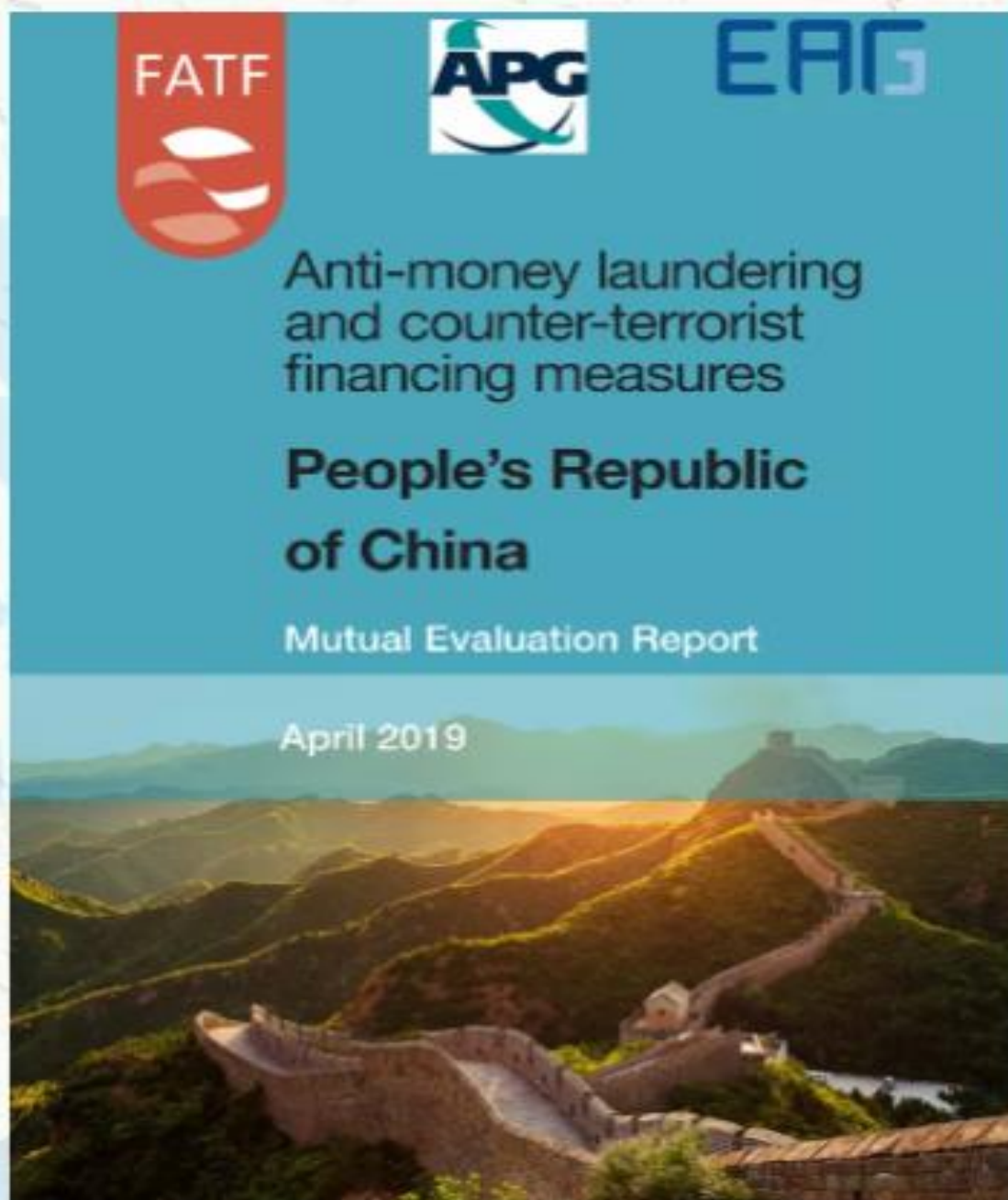


中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

宣



2019年4月17日，金融行动特别工作组（FATF）公布了《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》。





金融行动特别工作组是国际上最具影响力的政府间反洗钱和反恐怖融资（以下统称反洗钱）组织，是全球反洗钱标准的制定机构。



2007年

中国成为该组织正式成员。



2012年

2012年，金融行动特别工作组修订发布新的国际标准——《打击洗钱、恐怖融资和扩散融资的国际标准：FATF建议》，并以此为依据，从2014年至2022年对所有成员开展互评估，旨在综合考察成员反洗钱工作的合规性和有效性。



2018年

2018年，金融行动特别工作组委托国际货币基金组织牵头组成国际评估组，对中国开展为期一年的互评估。评估组现场访问了中国北京、上海和深圳三地，与100多家单位900多名代表进行了面谈。人民银行会同相关单位精心准备，配合评估组顺利完成了互评估工作。



2019年

2019年2月，金融行动特别工作组第三十届第二次全会审议通过了《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》。

评估报告代表了国际组织对中国反洗钱和反恐怖融资工作的整体评价，对中国国家风险评估和政策协调、特定非金融行业监管、执法以及国际合作等工作的评价是中肯的，所提建议对中国提升反洗钱工作合规性和有效性水平具有很好的借鉴意义。

反洗钱和反恐怖融资协调 机制获肯定

报告高度评价中国国家风险评估和政策协调机制，认为其成效达到了较高水平。报告指出，中国自2002年成立反洗钱工作部际联席会议以来，建立了包括威胁评估、专项评估、风险研究等在内的多层次洗钱和恐怖融资风险评估体系，并以此为基础制定和实施了国家反洗钱和反恐怖融资战略政策。2017年，国务院发布《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》，将反洗钱和反恐怖融资工作提升到国家战略高度，标志着中国实践了FATF倡导的“风险为本”（Risk-based approach）反洗钱策略，报告对此高度评价，认为人民银行牵头23个部委共同组成的反洗钱工作部际联席会议运作有效，在国家风险评估、战略制定及落实行动方面取得了显著成果。

金融行业反洗钱和反恐怖 融资监管进展积极

报告认为，中国建立了较为完善的反洗钱和反恐怖融资监管制度体系。人民银行对金融行业洗钱和恐怖融资风险状况有充分理解，对金融行业的监管基本符合“风险为本”原则，重点监管银行机构，并根据风险合理调配监管资源；基于对金融机构的风险评估和分类评级，采取了相应的监管和处罚措施，罚款总金额逐年上升。同时，评估报告也认可中国金融机构和非银行支付机构对反洗钱和反恐怖融资义务有充分认识，认为其能够在监管部门监督指导下了解洗钱和恐怖融资威胁，建立内部控制机制，在代理行、新技术、电汇等方面采取了较为完善的尽职调查措施，可疑交易报告工作比较有效。

“天网行动” “猎狐行动” 成效显著

报告认为中国在反洗钱和反恐怖融资国际合作方面具有较为完备的法律框架。中国加入了《维也纳公约》、《巴勒莫公约》、《联合国反腐败公约》和《联合国制止向恐怖主义提供资助的国际公约》，国内法律机制全面落实了公约要求。中国建立了司法协助和引渡工作机制，并通过执法、监管以及金融情报交换等渠道广泛开展国际合作，特别是警务合作和金融情报交换取得积极成效。近年来，中国开展了“天网行动”和“猎狐行动”，从境外追回了大量外流的犯罪资产，有力证明了中国追缴犯罪所得的决心。

涉恐定向金融制裁方面，2016年中国颁布了《中华人民共和国反恐怖主义法》，为建立健全涉恐定向金融制裁体系奠定了法律基础。防扩散定向金融制裁方面，报告肯定中国为执行联合国安理会防扩散制裁决议所作出的大量工作，认为这些工作降低了扩散融资的总体风险。

打击洗钱和恐怖融资 向违法犯罪说不！



互评估为中国反洗钱未来发展提供契机

中国相关部门将以此次互评估为契机，结合国情，吸收报告中的合理建议，提高特定非金融行业监管、受益所有权透明度、洗钱犯罪专项打击、定向金融制裁体系等方面工作水平，继续推动中国反洗钱工作向纵深发展，为防控重大风险、维护金融安全作出贡献。

中国政府应当结合国情，吸收报告中的合理建议，继续推动中国反洗钱和反恐怖融资工作向纵深发展。具体来说，可以考虑重点做好以下几方面的工作：

一是修订《反洗钱法》，进一步健全中国反洗钱和反恐怖融资制度体系；二是完善反洗钱工作部际联席会议制度，进一步做实中国“风险为本”的战略政策形成机制和部门协调机制；三是全面加强监管力度，提升金融机构和特定非金融机构合规和风险管理水平；四是强化中国金融情报体系，重点打击洗钱和恐怖融资等犯罪活动；五是深化国际合作，进一步提升跨境监管、情报交流和刑事司法协助成效。

FATF



EAG

中国反洗钱和反恐怖融资 工作成效显著

——获金融行动特别工作组充分肯定



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

宣

